

**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BMT SURYA DANA MAKMUR TULUNG KLATEN**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat guna Memperoleh
Gelar Sarjana Syari'ah (S. Sy) Program Studi Muamalah (Syari'ah)

Oleh:

Siti Nur Rohmah

NIM: I00070013

**PROGDI SYARI'AH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2012**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani Tromol Pos I. Pabelan. Kartasura Telp (0271) 717417, 719483
Fax 715448 Surakarta 57102

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Nur Rohmah

NIM : I00070013

Fakultas : Agama Islam

Jurusan : Muamalah (Syari'ah)

Judul skripsi : **PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH**

DI BMT SURYA DANA MAKMUR TULUNG KLATEN

Menyatakan bahwa skripsi ini asli hasil karya sendiri dan bukan hasil plagiat, namun jika ada karya orang lain penulis menyebutkan sumbernya. Apabila ditemukan hal-hal yang melanggar kode etik akademis, penulis siap menerima konsekuensi apapun.

Surakarta, 31 Oktober 2012

Siti Nur Rohmah



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani Tromol Pos I. Pabelan. Kartasura Telp (0271) 717417, 719483
Fax 715448 Surakarta 57102

NOTA PEMBIMBING

Surakarta, 25 Oktober 2012

Kepada Yang terhormat

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di Surakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Sesudah melakukan beberapa kali bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, dan setelah membaca skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Siti Nur Rohmah

NIM : I00070013

Jurusan : Syari'ah-Muamalah

Judul skripsi : Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bmt Surya Dana Makmur
Tulung Klaten

Dengan ini kami harapkan agar skripsi mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, mohon dimaklumi adanya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

(M. Muhtarom, SH. MH)

Pembimbing II

(Nurul Huda, M. Ag)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani Tromol Pos I. Pabelan. Kartasura Telp (0271) 717417, 719483
Fax 715448 Surakarta 57102

PENGESAHAN

Nama : Siti Nur Rohmah
NIM : I00 070 013
Fakultas/Jurusan : Agama Islam / Syari'ah
Judul skripsi : **PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH**

DI BMT SURYA DANA MAKMUR TULUNG KLATEN

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan penguji Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta pada hari Rabu tanggal 31 Oktober 2012, dan diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan program Sarjana strata satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S. Sy).

Surakarta, 31 Oktober 2012



(Dra. Mahasri Sobahiya M, Ag.)

Dewan Penguji

Penguji I

(M. Muhtarom, SH. MH)

Penguji II

(Nurul Huda, M. Ag)

Penguji III

(Drs. Harun, M.H)

MOTTO

خير الناس أنفعهم للناس

*sebaik-baik manusia adalah orang yang paling bermanfaat bagi manusia.”
(HR. Thabrani dan Daruquthni)*

وَالْعُدْوَانِ إِلَّا تَمِ عَلَى تَعَاوُنُوا وَلَا وَالتَّقْوَى الْبِرِّ عَلَى وَتَعَاوُنُوا

“Dan tolong menolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran”. (QS. al-Maidah: 2)

تَعْلَمُونَ كُنْتُمْ إِنْ لَكُمْ خَيْرٌ تَصَدَّقُوا وَأَنْ مَيَّسَرَةً إِلَى فَنَظِرَةً عُسْرَةً ذُو كَانِ وَإِنْ

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu Mengetahui (QS. al-Baqarah:280)”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

- Allah SWT atas segala nikmat dan karuniaNya dalam hidupku
- Rasulullah SAW dan para sahabatnya dan seluruh umat Islam di dunia
- Diriku sendiri tetaplah semangat
- Pae (Masduki) dan Mae (Kolisah) tercinta yang telah mencurahkan kasih sayangnya dan kesediaannya untuk senantiasa membimbing, mendoakan serta memberikan semangat dan dukungan dalam studiku.
- Untuk keluargaku mbak Roh, kang Zud, mbk Dah, mas Yin, mbak Jamik, keponakanku Lady, Rio, Najib dan keluarga besar mbah H. Abdul Hadi dan Safinah dan keluarga besar mbah Kundhori dan Amronah.
- Untuk mas Kasanuddin beserta keluarga.
- Almamater tercinta
- Semua orang yang mengenal dan menjadi bagian dari hidupku

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bmt Surya Dana Makmur Tulung Klaten”, tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah di BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten dan Penyelesaiannya.

Penelitian ini dilaksanakan di BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten, dikarenakan BMT ini berkembang dengan baik tiap tahunnya. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field reseach*). Dan menggunakan analisis data deskriptif kualitatif dan menggunakan metode berfikir induktif dan deduktif, selain itu juga melakukan wawancara kepada pihak BMT Surya Dana Makmur beserta nasabahnya.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa faktor terjadinya pembiayaan bermasalah disebabkan oleh dua faktor, yaitu faktor intern dan ekstern. Faktor intern disebabkan oleh pihak BMT Surya Dana Makmur itu sendiri karena kurang cermat dalam menganalisis calon nasabahnya dan faktor ekstern adalah faktor dari nasabah BMT Surya Dana Makmur diantaranya itikad kurang baik dari nasabah, bencana alam, penyakit, dan masalah ekonomi.

Adapun mekanisme yang dilakukan BMT Surya Dana Makmur dalam mengatasi Pembiayaan bermasalah adalah pemantauan melalui komputer BMT surya Dana Makmur dan selalu memberi peringatan melalui sms maupun telepon, Kunjungan secara intensif ke tempat tinggal nasabah ataupun tempat usaha nasabah, Memberikan tenggang waktu, melakukan *Reschedulling* dan *restructuring*, menyita jaminan. Pihak BMT Surya Dana Makmur lebih memilih jalur non litigasi sebagai jalan penyelesaian pembiayaan bermasalah dikarenakan: waktu, biaya, hasil yang dicapai, itikad baik, kemampuan membayar.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis memperoleh kekuatan untuk menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kesalahan, semata-mata karena keterbatasan penulis, baik pengetahuan maupun pengalaman. Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan saran dari semua pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Bambang Setiaji selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk memperoleh pendidikan formal di UMS.
2. Drs. H. Abdul Fattah Santoso, M. Ag, selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta
3. Drs. Ramlan selaku Pembimbing Akademik selama penulis menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Drs. Syarafuddin HZ, M. Ag, selaku Ketua Program studi Syari'ah Fakultas Agama Islam yang telah banyak memberikan motivasi kepada peneliti guna menyelesaikan skripsi dan kuliah di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Muhtarom, S.H, M. H selaku Pembimbing I yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan dan motivasi sejak awal kuliah.
6. Nurul Huda, M. Ag, selaku pembimbing II yang telah memimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Drs. Harun, selaku penguji III yang telah memberi masukan untuk skripsi ini.
8. Seluruh Dosen FAI UMS dan Karyawan TU FAI UMS terima kasih atas bantuannya selama ini.

9. Semua pihak yang telah membantu peneliti melalui dunia kampus ini, khususnya yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan sebaik-baiknya balasan dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dengan sebaik-baiknya. Saran dan masukan senantiasa peneliti tunggu guna perbaikan.

Surakarta, 31 Oktober 2012



(Siti Nur Rohmah)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	ix
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Penegasan Istilah.....	5
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
F. Tinjauan Pustaka.....	7
G. Metode Penelitian.....	12
H. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II : TINJAUAN HUKUM ISLAM TENTANG PEMBIAYAAN	
A. Pengertian Pembiayaan Dalam Islam.....	17
B. Dasar Hukum Pembiayaan Dalam Islam.....	18
C. Rukun dan Syarat Pembiayaan Dalam Islam.....	19
D. Hikmah dan Manfaat Pembiayaan.....	20

E. Jenis Pembiayaan.....	21
F. Adab Islam Dalam Pembiayaan.....	24
G. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah dalam Islam.....	27

BAB III : PRAKTIK PENYELESAIAN PEMBIAYAAN DI KSU BMT SURYA DANA MAKMUR TULUNG KLATEN

A. Profil Ksu BMT Surya Dana Makmur.....	29
1. Awal Terbentuknya Koperasi.....	29
2. Visi dan Misi KSU BMT Surya Dana Makmur.....	35
3. Jenis Usaha dan Unit-Unit BMT Surya Dana makmur.....	31
4. Kelembagaan.....	32
5. Susunan Pengurus, Pengawas Dan Pengelola.....	33
6. Prosedur Pembiayaan di BMT Surya Dana Makmur.....	34
B. Pembiayaan Bermasalah.....	43
C. Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	46
D. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	50

BAB VI : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT SURYA DANA MAKMUR TULUNG KLATEN

A. Analisis Faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah di BMT Surya Dana makmur Tulung Klaten.....	54
B. Analisis Penyelesaian Pembiayaan bermasalah di BMT Surya Dana Makmur Tulung Klaten.....	59

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	63
B. Saran-saran.....	64
C. Penutup	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN